

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zwoleniu
 Adres siedziby Banku - Aleja Jana Pawła II 25, 26-700 Zwoleń
 Nr kodu bankowego - 91570002

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 153 974,24	3 769 341,81
	1. W rachunku bieżącym	5 153 974,24	3 769 341,81
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	143 392 880,67	124 232 094,84
	1. W rachunku bieżącym	26 344 522,88	23 208 198,46
	2. Terminowe	117 048 357,79	101 023 896,38
IV.	Należności od sektora niefinansowego	117 051 094,82	108 265 193,49
	1. W rachunku bieżącym	5 250 289,73	5 223 223,73
	2. Terminowe	111 800 805,09	103 041 969,76
V.	Należności od sektora budżetowego	31 660 875,90	31 319 168,82
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	31 660 875,90	31 319 168,82
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	1 195 166,26	418 043,46
	1. Banków	1 195 166,26	418 043,46
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 168 976,00	1 409 476,00
	1. W instytucjach finansowych	2 100 776,00	1 341 276,00
	2. W pozostałych jednostkach	68 200,00	68 200,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	68 206,89	42 218,73
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	3 890 516,76	3 921 729,16
XV.	Inne aktywa	448 015,80	844 718,82
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	448 015,80	844 718,82
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	958 277,08	876 164,86
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	925 267,00	846 091,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	33 010,08	30 073,86
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	305 987 984,42	275 098 149,99

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Paweł Maj

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Irena Zawadzka
 Wiceprezes Zarządu - Jolanta Koncka
 Wiceprezes Zarządu - Krzysztof Wysocki

Zwoleń, 04-06-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zwoleniu
 Adres siedziby Banku - Aleja Jana Pawła II 25, 26-700 Zwolen
 Nr kodu bankowego - 91570002

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	185 293,14	-
	1. W rachunku bieżącym	185 293,14	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	253 350 456,05	230 219 318,35
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	176 036 680,14	160 812 925,82
	a) bieżące	82 305 836,95	72 231 003,18
	b) terminowe	93 730 843,19	88 581 922,64
	2. Pozostałe, w tym:	77 313 775,91	69 406 392,53
	a) bieżące	75 497 528,86	69 020 400,56
	b) terminowe	1 816 247,05	385 991,97
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 908 286,86	19 682 430,92
	1. Bieżące	24 705 285,86	18 953 669,26
	2. Terminowe	203 001,00	728 761,66
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 909 339,20	1 468 374,02
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	80 538,24	118 443,15
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	9 992,65	23 354,85
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	70 545,59	95 088,30
X.	Rezerwy	1 689 482,00	1 384 329,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	207 552,00	149 399,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 481 930,00	1 234 930,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	754 050,00	769 890,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 988 198,45	19 458 148,45
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	359 044,41	359 044,41
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	60 000,00	60 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	60 000,00	60 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 703 296,07	1 578 171,69
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	305 987 984,42	275 098 149,99
	Współczynnik wypłacalności	16,61	16,69

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Paweł Maj

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Irena Zawadzka

Wiceprezes Zarządu - Jolanta Koncka

Wiceprezes Zarządu - Krzysztof Wysocki

Zwolen, 04-06-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zwoleniu
Adres siedziby Banku - Aleja Jana Pawła II 25, 26-700 Zwolen
Nr kodu bankowego - 91570002

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 942 854,16	6 960 514,57
	1. Zobowiązania udzielone:	8 462 854,16	6 960 514,57
	a) finansowe	8 416 766,67	6 914 427,08
	b) gwarancyjne	46 087,49	46 087,49
	2. Zobowiązania otrzymane:	480 000,00	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	480 000,00	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	153 119 508,62	142 353 813,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Paweł Maj

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Irena Zawadzka

Wiceprezes Zarządu - Jolanta Koncka

Wiceprezes Zarządu - Krzysztof Wysocki

Zwolen, 04-06-2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zwoleniu
 Adres siedziby Banku - Aleja Jana Pawła II 25, 26-700 Zwoleń
 Nr kodu bankowego - 91570002

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	9 752 227,33	9 276 242,23
	1. Od sektora finansowego	2 000 296,56	1 733 079,69
	2. Od sektora niefinansowego	6 980 793,37	6 835 615,72
	3. Od sektora budżetowego	734 521,98	695 579,69
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	36 615,42	11 967,13
II.	Koszty odsetek	1 670 420,56	1 527 683,29
	1. Od sektora finansowego	265,78	272,15
	2. Od sektora niefinansowego	1 556 707,51	1 417 940,13
	3. Od sektora budżetowego	113 447,27	109 471,01
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 081 806,77	7 748 558,94
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 352 401,11	2 224 884,98
V.	Koszty prowizji	258 893,21	230 952,69
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 093 507,90	1 993 932,29
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	8 184,00	7 502,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	8 184,00	7 502,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	27 724,32	7 179,92
X.	Wynik na działalności bankowej	10 211 222,99	9 757 173,15
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	383 443,51	58 352,26
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	227 686,60	123 396,80
XIII.	Koszty działania banku	7 232 417,62	6 988 859,92
	1. Wynagrodzenia	4 537 119,13	4 516 170,34
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 155 858,61	837 965,18
	3. Inne	1 539 439,88	1 634 724,40
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	369 642,07	472 763,38
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	858 398,27	962 991,61
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	840 334,03	956 853,45
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	18 064,24	6 138,16
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	292 305,13	797 589,99
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	288 942,75	771 228,97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	3 362,38	26 361,02
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	566 093,14	165 401,62
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 198 827,07	2 065 103,69
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 198 827,07	2 065 103,69
XXI.	Podatek dochodowy	495 531,00	486 932,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 703 296,07	1 578 171,69

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Paweł Maj

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Irena Zawadzka

Wiceprezes Zarządu - Jolanta Koncka

Wiceprezes Zarządu - Krzysztof Wysocki

Zwoleń, 04-06-2020